

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 26, ст. 3207; 2014, № 19, ст. 2315; 2014, № 23, ст. 2934; 2014, № 30 (Часть I), ст. 4214; 2015, N 1, ст. 37) следующие изменения:

1) абзац восемнадцатый статьи 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«с использованием электронного средства платежа, ранее выданного клиенту - физическому лицу после проведения идентификации иной кредитной организацией;

с использованием сведений, содержащихся в информационной системе (базе данных) национальной системы платежных карт.»;

2) в статье 7:

а) дополнить подпункт 1 пункта 1 абзацем следующего содержания:

«После принятия клиента на обслуживание повторная идентификация клиента при оказании услуг не требуется»;

б) подпункт 2 пункта 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае проведения упрощенной идентификации клиента идентификация выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента не проводится»;

в) абзац первый подпункта 3 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«3) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, в случае изменения ранее представленных сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах - в течение семи рабочих дней, следующих за днем получения от клиента сведений о таких изменениях, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.»;

г) пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Идентификация проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом либо его представителем оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством представления клиентом или его представителем документов в электронной форме, соответствие электронного образа которых их оригиналу засвидетельствовано усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса или лица, издавшего оригинал документа, в электронном сообщении, подписанном усиленной квалификационной/простой электронной подписью клиента или его представителя, в том числе, с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».»;

д) пункты 1.1 и 1.2 считать пунктами 1.2 и 1.3 соответственно;

е) пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента,

выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением организаций, указанных в статье 5 настоящего Федерального закона, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, в пользу физических лиц на их банковские счета, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо (кроме переводов без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также переводов денежных средств на банковский счет физического лица, открытый в кредитной организации), некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (кроме переводов денежных средств, осуществляемых на основании договора об

осуществлении безналичных расчетов, заключенного между кредитной организацией и организацией, созданной за пределами Российской Федерации), а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода.»;

ж) пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой организации, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, банковскому платежному агенту, а также удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица.

В целях исполнения такого договора лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, вправе безвозмездно использовать информационные системы органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственную информационную систему, определённую Правительством Российской Федерации, а также единую систему идентификации и аутентификации».

з) пункт 1.5-1 исключить;

и) пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Организации, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами. Банковские платежные агенты несут ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией.»;

к) пункт 1.7 исключить;

л) пункты 1.8-1.14 считать пунктами 1.7-1.13 соответственно;

м) пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. Несоблюдение установленных требований по идентификации или упрощенной идентификации может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда с лицом, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.»;

н) в пункте 1.9 слова «1.5-1» исключить;

о) абзац первый пункта 1.11 исключить;

п) подпункт 2 пункту 1.12 изложить в следующей редакции:

«2) посредством направления клиентом - физическим лицом организации, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа,

удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

р) пункт 1.12 дополнить подпунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4) путем получения от клиента - физического лица реквизитов принадлежащего ему персонифицированного электронного средства платежа и проверки принадлежности электронного средства платежа клиенту - физическому лицу;

5) посредством подтверждения оператором национальной системы платежных карт на основании сведений, содержащихся в информационной системе (базе данных) национальной системы платежных карт представленных клиентом - физическим лицом кредитной организации, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность.»;

с) абзац третий пункта 5 исключить;

т) абзац пятый пункта 5 дополнить следующими словами: «если клиент, его представитель не были идентифицированы ранее той же организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, входящей в банковский холдинг (группу) – также на основании сведений о клиенте, его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, ранее полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом организациями, входящими в тот же банковский холдинг (группу).»;

3) пункт 12 статьи 7.2 дополнить новым подпунктом 6 в следующей редакции:

«б) безналичные расчеты и переводы денежных средств в случае проведения упрощенной идентификации клиента – физического лица.»;

4) пункт 2 статьи 7.3 изложить в следующей редакции:

«2. Требования, установленные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются кредитными организациями при проведении упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также при осуществлении операций на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами, приемом от клиентов - физических лиц платежей, при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Законопроект) подготовлен в целях совершенствования процедур идентификации клиента.

Законопроектом предлагаются следующие изменения.

1. Внести уточнения в определение и процедуры упрощенной идентификации.

Поскольку упрощенная идентификация предполагает смягчение режима совершаемых мероприятий в целях идентификации клиентов – физических лиц только в отношении операций с наименьшим риском ОД/ФТ, предлагается прямо отразить в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), что при упрощенной идентификации установление и идентификация выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не осуществляется. В противном случае сохранится необходимость установления полного перечня идентификационных сведений в отношении таких лиц в соответствии с требованиями подпунктов 1 и 2 пункта 1 статьи 7 указанного закона, в то время как в отношении самого клиента будет применяться упрощенная идентификация.

Для целей унификации по тексту Закона требований по сбору сведений при проведении упрощенной идентификации предлагается уточнить, что статья 7.2 Закона не распространяется на безналичные расчеты и переводы денежных средств в случае проведения упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Предлагается также допустить возможность проведения упрощенной идентификации посредством получения от клиента - физического лица

реквизитов принадлежащего ему персонифицированного электронного средства платежа и проверки принадлежности электронного средства платежа клиенту - физическому лицу, а также посредством подтверждения оператором национальной системы платежных карт на основании сведений, содержащихся в информационной системе (базе данных) национальной системы платежных карт представленных клиентом - физическим лицом кредитной организации. В последнем случае НСПК будет выступать доверенной третьей стороной по отношению к любой кредитной организации, получающей услуги платежной инфраструктуры от НСПК.

2. Обеспечить возможность приема лица на обслуживание в финансовой организации без его личного присутствия посредством подтверждения направления сведений о себе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце по электронным каналам связи с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи. Тем самым принцип «личного присутствия» при установлении взаимоотношений с клиентом, заложенный в законодательстве о ПОД/ФТ, будет реализовываться единожды, при получении лицом усиленной электронно-цифровой подписи у оператора единой системы идентификации и аутентификации.

Предлагаемые изменения позволят финансовым организациям на конкурентных условиях развивать дистанционные продукты, в том числе в населенных пунктах, которые являются удаленным или труднодоступным.

3. Расширить перечень организаций, которым может поручаться проведение идентификации, включив в него все организации, перечисленные в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Увеличение количества «точек идентификации», в которые физическое лицо может обратиться с целью проведения идентификации, обеспечит максимальное удобство для получения населением финансовых услуг.

4. Закрепить требование об отсутствии необходимости повторной идентификации одного и того же лица при обращении за последующими услугами в одной финансовой организации.

5. Разрешить поручать проведение идентификации для любых целей, предусмотренных агентским договором.

Из действующей редакции Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следует, что проведение идентификации может быть поручено только в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, а также предоставления клиенту - физическому лицу электронного средства платежа. Предлагается снять это ограничение. Если организации, указанной в ст. 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», банковскому платежному агенту в принципе законодательством дозволено проведение идентификации, то не имеет значения, для целей совершения каких операций они ее осуществляют.

6. Уточнить субъекта ответственности за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, при поручении идентификации иной организации, указанной в ст. 5 указанного закона.

В соответствии с действующей редакцией Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за нарушение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных указанным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами ответственность несут обе организации: и та, которая поручает проведение идентификации, и та, которая осуществляет идентификацию. Применение

двойной ответственности в ситуации, когда обе стороны договорных отношений являются субъектами Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не оправдано и ведет, скорее, к размыванию ответственности.

С учетом изложенного, Законопроектом предлагается предусмотреть, что если агентом является организация, указанная в ст. 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных указанным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, несет организация-агент.

7. Расширить перечень исключений из общего правила, предусмотренного п.1.4 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», когда идентификация и упрощенная идентификация может не проводиться.

Реализованные в п.1.4. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) требования по идентификации плательщиков при осуществлении переводов, не превышающих в эквиваленте 15 000 рублей, в пользу физических лиц и организаций, созданных за пределами территории Российской Федерации, являются слишком общими и избыточными по отношению к концепции и целям Федерального закона от 05.05.2014 №110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №110-ФЗ), создают существенные трудности в осуществлении крайне востребованных населением, легальных и понятных операций по пополнению банковских счетов и карт граждан, погашению банковских кредитов, оплате услуг широко известных на рынке зарубежных поставщиков через платежные системы и операторов по переводу денежных средств. Требование об обязательной идентификации плательщика при осуществлении таких операций является

существенным фактором, тормозящим развитие платежного рынка в России, а отсутствие реально действующих механизмов простого и доступного проведения упрощенной идентификации возлагает на плательщика обязанности, не сопоставимые по своей сложности и бюрократии с ценностью оказываемой платежной услуги. Указанные переводы характеризуются существенно меньшим риском, чем переводы между полностью анонимными отправителем и получателем, на недопущение которых было направлено основное регулирующее воздействие Федерального закона №110-ФЗ. При пополнении банковских карт и счетов владелец счета заблаговременно идентифицирован кредитной организацией - получателем. При оплате услуг зарубежного поставщика через платежные системы и операторов по переводу денежных средств само существование договора между таким поставщиком и оператором является гарантией реальности осуществляемых переводов и их обусловленности оказанной услугой.

В этой связи предлагается продолжить конкретизацию нормы п.1.4 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ и дополнить перечень уже добавленных исключений получателей, при переводе в адрес которых плательщик не подлежит идентификации (религиозные и благотворительные организации, зарегистрированные в установленном порядке, товарищества собственников недвижимости (жилья), жилищные, жилищно-строительные кооперативы или иные специализированные потребительские кооперативы, региональные операторы, созданные в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) дополнительными исключениями - переводы денежных средств на банковский счет физического лица, открытый в кредитной организации, переводы денежных средств, осуществляемые на основании договора об осуществлении безналичных расчетов, заключенного между кредитной организацией и организацией, созданной за пределами Российской Федерации.

Принятие законопроекта не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.